

Тема:

Доходы и расходы банка

Доходы банка - это общая сумма *денежных средств, поступающих в банк* в результате осуществления активных операций и предоставления других банковских услуг.

Доходы банка должны быть достаточными не только для покрытия операционных расходов, но и для наращивания собственного капитала и выплаты дохода акционерам, что в конечном итоге повышает авторитет банка и улучшает его конкурентную позицию на рынке.

Доходы банка делятся на две основные категории:
процентные и непроцентные доходы.

Процентные доходы состоят из:

- процентных доходов от предоставления кредитных услуг,
- доходов от инвестиций в ценные бумаги,
- других процентных доходов.

К процентным доходам банка от падения кредитных услуг относятся процентные доходы по кредитам субъектам хозяйственной деятельности и физическим лицам, доходы по средствам, размещенным в других банках и в центральном банке, процентные доходы по депозитам в иных банках и по кредитам, предоставленным другим банковским учреждениям .

К инвестициям по ценным бумагам относят процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам и по ценным бумагам на продажу.

Другими процентными доходами считают доходы от операций с филиалами и другими учреждениями банка, а также процентные доходы по внебалансовым операциям.

Другие банковские операционные доходы включают:

дивиденды,

доходы от операционного лизинга и по операциям с другими

учреждениями и филиалами банка,

штрафы и пени, полученные по банковским операциям.

К небанковским операционным доходам относятся:

доходы, полученные от продажи основных средств, других

материальных и нематериальных активов,

штрафы и пени, полученные по хозяйственным операциям,

другие небанковские операционные доходы.

Непроцентные доходы банка зависят от того, насколько разнообразны по характеру услуги предоставляет коммерческий банк.

Основу никак процентных доходов любого банка составляют:

- комиссионные доходы от кредитного и расчетно-кассового обслуживания клиентов,
- комиссионные от операций с ценными бумагами, валютой,
- комиссионные доходы от падения банком трастовых, факторинговых, лизинговых услуг, гарантий и поручительств, другие банковские и небанковские операционные доходы.

К непроцентным доходам банка относят :

- доходы от предоставления консультационных, аудиторских, информационных услуг,
- вознаграждения за управление активами других субъектов рынка,
- доходы от проведения андеррайтинга,
- плату за предоставление гарантий, поручительств и тому подобное.

Андеррайтинг — услуги, предоставляемые финансовыми учреждениями, такими как банки, страховые компании, которые гарантируют получение выплат в случае финансовых убытков.

Расходы банка - это общая сумма денежных средств, затрачиваемых банком в процессе осуществления деятельности по привлечению средств и других видов деятельности. Расходы коммерческого банка можно разделить на две основные группы - процентные и непроцентные.

Процентные расходы составляют наибольшую статью банковских расходов.

К этой статье расходов относятся:

- процентные расходы по средствам до востребования, полученными от центрального и других коммерческих банков, а также депозитам, размещенным другими банками в этом банке;
- процентные расходы по средствам до востребования и срочным депозитам, размещенным в этом банке предприятиями, другими юридическими лицами и населением;
- процентные расходы по долговым обязательствам, эмитированным банком;
- процентные расходы по внебалансовым операциям;
- другие процентные расходы.

Фактически процентные расходы банка - это проценты, уплаченные владельцам основных депозитов, и процентные выплаты по средствам, привлеченным на денежном рынке, в том числе по ценным бумагам собственной эмиссии.

Непроцентные расходы банка состоят из комиссионных, уплаченных другим участникам финансового рынка, банковских, небанковских операционных расходов и расходов на формирование резервов.

Комиссионные расходы коммерческого банка - это комиссионные, уплаченные другим банковским учреждениям за расчетно-кассовое и кредитное обслуживание, финансовым посредникам за посредничество в проведении операций с ценными бумагами и на валютном рынке, а также комиссионные, уплаченные по внебалансовым операциям.

Весомой составляющей **непроцентных расходов** банка является небанковские операционные расходы, которые являются наиболее регулируемые со стороны банка.

К **небанковским операционным расходам** относят:

- расходы на содержание персонала, в том числе заработную плату и начисления на нее,
- налоги и другие обязательные платежи, в соответствии с законодательством включаются в операционные расходы (НДС, налог на землю, недвижимое имущество и т.д.)
- расходы на содержание собственных, арендованных основных средств и нематериальных активов,
- износ,
- расходы на лицензирование,
- другие эксплуатационные и хозяйственные расходы,
- штрафы и пени, платят другим субъектам рынка
- расходы на охрану и телекоммуникации, аудит, рекламу, командировки, проведение маркетинговых исследований и др.